**Millennium Bank Anonim Şirketi**

31 Aralık 2010 Tarihinde
Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporu

II. Kamuya Açıklanacak Finansal Rapor

# MILLENNIUM BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


| | |
|---|---|
| Adres | :Villa Sok. No:5 34394 |
| | Esentepe-Şişli İstanbul |
| Tel | : (212) 306 35 00 |
| Faks | : (212) 216 35 24 |
| E-Site | : www.millenniumbank.com.tr |
| İrtibat E-Posta | : alper.cilekar@millenniumbank.com.tr |


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| **Hüsnü Mustafa Özyeğin** | **Fevzi Bozer** | **Faik Onur Umut** | **Bekir Dildar** | **Alsev Utku** | **Ayşe Akdaş** |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Finans Bölüm Yöneticisi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | :**Ayşe Akdaş** / Finans Bölüm Yöneticisi |
| Tel No. | : (212) 306 35 25 |
| Faks No. | : (212) 306 36 69 |

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 6000
Fax : (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Millennium Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

# MİLLENNİUM BANK A.Ş.

## 1 OCAK – 31 ARALIK 2010 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Millennium Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

**Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

**Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Deloitte.

**Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Millennium Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

**Diğer Hususlar:**

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış olup, önceki bağımsız denetim firması, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 16 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sibel Türker
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 03 Mart 2011

| | | SAYFA |
|---|---|---|
| | **BİRİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Genel Bilgiler** | |
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Diğer bilgiler | 2 |
| | **İKİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Finansal Tablolar** | |
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 4 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |
| VII | Kar dağıtım tablosu | 10 |
| | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** | |
| | **Muhasebe Politikaları** | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 11 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 14 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| X. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XV. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 18 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 18 |
| XXIII. | Diğer hususlar | 18 |
| XXIV. | Sınıflandırmalar | 18 |
| | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** | |
| | **Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler** | |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 19 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 22 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 28 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 28 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 38 |
| IX. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 39 |
| X. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 40 |
| | **BEŞİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar** | |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 41 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 68 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 69 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 70 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 73 |
| | **ALTINCI BÖLÜM** | |
| | **Diğer Açıklamalar** | |
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 73 |
| | **YEDİNCİ BÖLÜM** | |
| | **Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar** | |
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 74 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 74 |

# Millennium Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2010 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Rapor

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM
## GENEL BİLGİLER

**I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'nun 9 Temmuz 2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 numaralı fıkrasına istinaden Sitebank A.Ş.'nin ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")'na devredilmiştir.

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda bankanın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda bankanın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

**II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere, 202,535 TL'dir. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 TL (tam TL) değerinde olmak üzere 202,535,316,000 adettir.

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyle Banka'nın Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

## III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama

| Adı Soyadı | Görevi | Sahip oldukları hisse adedi | Göreve Atandıkları Tarih |
|---|---|---|---|
| *Yönetim Kurulu* | | | |
| Hüsnü Mustafa Özyeğin | Başkan | -- | 27 Aralık 2010 |
| Fevzi Bozer | Başkan Vekili | -- | 27 Aralık 2010 |
| M.Erhan Polat | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| Mehmet Güleşci | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| Faik Onur Umut | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| Enver Murat Başbay | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| Bekir Dildar | Üye-Genel Müdür* | -- | 27 Aralık 2010 |
| *Denetim Komitesi* | | | |
| Fevzi Bozer | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| Faik Onur Umut | Üye | -- | 27 Aralık 2010 |
| *Genel Müdür Yardımcıları* | | | |
| Ahmet İlerigelen | Genel Müdür Yardımcısı | -- | 07 Ocak 2011 |
| Ali Murat Dinç | Genel Müdür Yardımcısı | -- | 07 Ocak 2011 |
| Elif Alsev Utku Özbey | Genel Müdür Yardımcısı | -- | 07 Ocak 2011 |

*Bekir Dildar'ın Genel Müdür olarak atanma tarihi 07 Ocak 2011'dir.

## IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 202,535,316,000 adet hissesinin %95 oranında sahibi Credit Eurpoe Bank N.V. olup, Credit Europe Bank N.V., bir Fiba Holding iştiraki olan Credit Europe Group N.V.'nin %100 oranında sahip olduğu, merkezi Hollanda'da bulunan bir bankacılık grubudur.

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır ve 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 18 şubesi ve toplam 292 çalışanı ile hizmet vermektedir.

## VI. Diğer bilgiler

| | |
|---|---|
| Banka'nın Ticaret Unvanı: | Millennium Bank Anonim Şirketi |
| Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi: | Villa Sok. No: 5<br>Esentepe - Şişli 34394 İstanbul |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları: | Telefon: (0212) 306 35 00<br>Faks : (0212) 216 35 24 |
| Banka'nın Elektronik Site Adresi: | www.millenniumbank.com.tr |
| Banka'nın Elektronik Posta Adresi: | malikontrol@millenniumbank.com.tr |
| Raporlama Dönemi: | 1 Ocak 2010 - 31 Aralık 2010 |

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

# İKİNCİ BÖLÜM
# FİNANSAL TABLOLAR

I. Konsolide Olmayan Bilançolar
II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tabloları
III. Konsolide Olmayan Gelir Tabloları
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Konsolide Olmayan Tablolar
V. Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları
VI. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tabloları
VII. Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tabloları

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (5.I.1) | 6,755 | 48,506 | 55,261 | 102,262 | 62,322 | 164,584 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | (5.I.2) | 92,226 | 4,643 | 96,869 | 33,662 | 4,493 | 38,155 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 92,226 | 4,643 | 96,869 | 33,662 | 4,493 | 38,155 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 90,797 | 3,759 | 94,556 | 32,635 | 4,446 | 37,081 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 1,429 | 884 | 2,313 | 1,027 | 47 | 1,074 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (5.I.3) | 20,012 | 53,334 | 73,346 | 34,015 | 70,408 | 104,423 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (5.I.4) | - | 14 | 14 | - | 16 | 16 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 14 | 14 | - | 16 | 16 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER | (5.I.5) | 620,772 | 19,228 | 640,000 | 697,713 | 29,694 | 727,407 |
| 6.1 | Krediler | | 606,906 | 19,228 | 626,134 | 683,318 | 29,694 | 713,012 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 606,906 | 19,228 | 626,134 | 683,318 | 29,694 | 713,012 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 21,220 | - | 21,220 | 20,442 | - | 20,442 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 7,354 | - | 7,354 | 6,047 | - | 6,047 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (5.I.6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (5.I.7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (5.I.8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (5.I.9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (5.I.10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (5.I.11) | - | - | - | 857 | 728 | 1,585 |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 857 | 728 | 1,585 |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.I.12) | 6,743 | - | 6,743 | 8,417 | - | 8,417 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.I.13) | 2,044 | - | 2,044 | 2,068 | - | 2,068 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 2,044 | - | 2,044 | 2,068 | - | 2,068 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (5.I.14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (5.I.15) | 22,798 | - | 22,798 | 21,925 | - | 21,925 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 3 | - | 3 | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 22,795 | - | 22,795 | 21,925 | - | 21,925 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (5.I.16) | 1,883 | - | 1,883 | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 1,883 | - | 1,883 | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (5.I.17) | 3,117 | 164 | 3,281 | 2,237 | 170 | 2,407 |
| | | | - | - | - | - | - | - |
| | AKTİF TOPLAMI | | 776,350 | 125,889 | 902,239 | 903,156 | 167,831 | 1,070,987 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOLARI)
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (5.II.1) | 267,639 | 482,629 | 750,268 | 275,985 | 613,677 | 889,662 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | 113,864 | 113,864 | 6,841 | 206,713 | 213,554 |
| 1.2 | Diğer | | 267,639 | 368,765 | 636,404 | 269,144 | 406,964 | 676,108 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.2) | 18,990 | 4,553 | 23,543 | 1,049 | 143 | 1,192 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (5.II.3) | 436 | 2,138 | 2,574 | - | 300 | 300 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 593 | 342 | 935 | 235 | 2,773 | 3,008 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.II.4) | 5,403 | 143 | 5,546 | 9,005 | 260 | 9,265 |
| IX. | FAKTORİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.II.5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.II.6) | - | - | - | 12,149 | 20,134 | 32,283 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | 12,149 | 20,134 | 32,283 |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (5.II.7) | 10,021 | - | 10,021 | 10,897 | - | 10,897 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 7,185 | - | 7,185 | 7,205 | - | 7,205 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 1,882 | - | 1,882 | 1,516 | - | 1,516 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 954 | - | 954 | 2,176 | - | 2,176 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (5.II.8) | 2,024 | - | 2,024 | 2,410 | - | 2,410 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 2,024 | - | 2,024 | 2,410 | - | 2,410 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (5.II.9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.II.10) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAK LAR | (5.II.11) | 107,328 | - | 107,328 | 121,970 | - | 121,970 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 202,535 | - | 202,535 | 202,535 | - | 202,535 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 26,918 | - | 26,918 | 26,918 | - | 26,918 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 9,502 | - | 9,502 | 9,502 | - | 9,502 |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 17,416 | - | 17,416 | 17,416 | - | 17,416 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (122,125) | - | (122,125) | (107,483) | - | (107,483) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | (107,483) | - | (107,483) | (89,698) | - | (89,698) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | (14,642) | - | (14,642) | (17,785) | - | (17,785) |
| 16.5 | Azınlık Payları | (5.II.12) | - | - | - | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | 412,434 | 489,805 | 902,239 | 433,700 | 637,287 | 1,070,987 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİ İTİBARIYLA**
**KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2010) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 1,320,258 | 1,407,388 | 2,727,646 | 1,360,473 | 4,029,958 | 5,390,431 |
| I. | GARANTİ ve KEFALETLER | (5.III.1) | 65,111 | 11,970 | 77,081 | 20,312 | 7,132 | 27,444 |
| 1.1. | Teminat Mektupları | (5.III.2) | 65,111 | 10,987 | 76,098 | 20,312 | 5,369 | 25,681 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 65,111 | 10,987 | 76,098 | 20,312 | 5,369 | 25,681 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 496 | 496 | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | 496 | 496 | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 487 | 487 | - | 1,763 | 1,763 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | 487 | 487 | - | 1,763 | 1,763 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | | 1,052,690 | 8,550 | 1,061,240 | 1,100,619 | 2,322,278 | 3,422,897 |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 99,400 | 8,550 | 107,950 | 649,760 | 2,322,278 | 2,972,038 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 85,500 | 8,550 | 94,050 | 22,634 | 16,076 | 38,710 |
| 2.1.2. | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | 792 | 792 |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | 608,070 | 2,305,410 | 2,913,480 |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 6,083 | - | 6,083 | 6,810 | - | 6,810 |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 5,384 | - | 5,384 | 4,146 | - | 4,146 |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 120 | - | 120 | 24 | - | 24 |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 2,313 | - | 2,313 | 8,076 | - | 8,076 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | 953,290 | - | 953,290 | 450,859 | - | 450,859 |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 953,290 | - | 953,290 | 450,859 | - | 450,859 |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (5.III.5) | 202,457 | 1,386,868 | 1,589,325 | 239,542 | 1,700,548 | 1,940,090 |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | 104,310 | 910,994 | 1,015,304 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | 104,310 | 910,994 | 1,015,304 |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 202,457 | 1,386,868 | 1,589,325 | 135,232 | 789,554 | 924,786 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 10,048 | 12,337 | 22,385 | - | 10,819 | 10,819 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | 11,206 | 11,206 | - | 5,428 | 5,428 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 10,048 | 1,131 | 11,179 | - | 5,391 | 5,391 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 159,614 | 1,327,952 | 1,487,566 | 135,232 | 729,146 | 864,378 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 107,353 | 356,828 | 464,181 | 127,110 | 303,210 | 430,320 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 22,261 | 448,162 | 470,423 | 8,122 | 420,550 | 428,672 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 15,000 | 261,481 | 276,481 | - | 2,693 | 2,693 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 15,000 | 261,481 | 276,481 | - | 2,693 | 2,693 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 32,795 | 46,579 | 79,374 | - | 45,102 | 45,102 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 10,967 | 28,200 | 39,167 | - | 22,189 | 22,189 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 21,828 | 18,379 | 40,207 | - | 22,913 | 22,913 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | 4,487 | 4,487 |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | 4,487 | 4,487 |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. | EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 2,851,120 | 3,858,892 | 6,710,012 | 1,353,918 | 2,063,560 | 3,417,478 |
| IV. | EMANET KIYMETLER | | 27,492 | 31,646 | 59,138 | 67,702 | 61,020 | 128,722 |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 24,974 | 31,556 | 56,530 | 64,925 | 37,601 | 102,526 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 2,518 | 90 | 2,608 | 2,777 | 23,392 | 26,169 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | 27 | 27 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | REHİNLİ KIYMETLER | | 2,823,628 | 3,827,246 | 6,650,874 | 1,262,806 | 1,916,307 | 3,179,113 |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 11,675 | 3,122 | 14,797 | 75,650 | 14,060 | 89,710 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 488,905 | 475,263 | 964,168 | 207,414 | 216,202 | 423,616 |
| 5.3. | Emtia | | 28,256 | 94,419 | 122,675 | 7,700 | 30,962 | 38,662 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 640,755 | 1,299,985 | 1,940,740 | 300,525 | 524,216 | 824,741 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1,654,037 | 1,954,457 | 3,608,494 | 671,517 | 1,130,867 | 1,802,384 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | 23,410 | 86,233 | 109,643 |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 4,171,378 | 5,266,280 | 9,437,658 | 2,714,391 | 6,093,518 | 8,807,909 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009-31/12/2009) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (5.IV.1) | **71,577** | **87,399** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 64,040 | 72,347 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 637 | 1,206 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 3,455 | 3,773 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1,591 | 4,651 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1,826 | 5,132 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 1,826 | 5,132 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 28 | 290 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | (5.IV.2) | **38,494** | **53,723** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 38,400 | 53,700 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 65 | 1 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 29 | 22 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **33,083** | **33,676** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **4,548** | **3,645** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 5,284 | 4,551 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 638 | 367 |
| 4.1.2 | Diğer | (5.IV.10) | 4,646 | 4,184 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 736 | 906 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 736 | 906 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (5.IV.3) | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | (5.IV.4) | **(9,045)** | **(7,855)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 3,055 | 2,387 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (9,225) | (10,331) |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (2,875) | 89 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (5.IV.5) | **4,256** | **3,550** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **32,842** | **33,016** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (5.IV.6) | **2,631** | **4,626** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (5.IV.7) | **45,723** | **49,448** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **(15,512)** | **(21,058)** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | (5.IV.8) | **(15,512)** | **(21,058)** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | (5.IV.9) | **870** | **3,273** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Geliri | | 870 | 3,273 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (5.IV.10) | **(14,642)** | **(17,785)** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)** | (5.IV.11) | **(14,642)** | **(17,785)** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | - | - |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | (0.07) | (0.09) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | CARİ DÖNEM (01 01 2010- 31 12 2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (01 01 2009- 31 12 2009) |
|---|---|---|---|
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR GİDER (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. | DÖNEM KÂRI ZARARI | (14,642) | (17,785) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | (14,642) | (17,785) |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR ZARAR (X±XI) | (14,642) | (17,785) |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MİLLENNİUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Herbeliz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./Bordrolardan F. Bağlı Der.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (01/01/2009-31/12/2009) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Dönem Başı Bakiyesi | | 202,535 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | 3,564 | (83,760) | - | - | - | - | - | 139,755 | - | - |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi (Bakınız Dipnot I.3) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | | 202,535 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | 3,564 | (83,760) | - | - | - | - | - | 139,755 | - | - |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (9,502) | - | 9,502 | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhracı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (17,785) | - | - | - | - | - | - | (17,785) | - | - |
| XX. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,564) | 3,564 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (3,564) | 3,564 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 202,535 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | (17,785) | (89,698) | - | 9,502 | - | - | - | 121,970 | - | - |
| | CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | (01/01/2010-31/12/2010) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 202,535 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | (17,785) | (89,698) | - | 9,502 | - | - | - | 121,970 | - | - |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | IAS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (14,642) | - | - | - | - | - | - | (14,642) | - | - |
| XVIII. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,785 | (17,785) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,785 | (17,785) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 202,535 | 17,416 | - | - | - | - | - | - | (14,642) | (107,483) | - | 9,502 | - | - | - | 107,328 | - | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

MILLENNIUM BANK ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2010 VE 2009 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (01/01/2010-31/12/2010) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2009-31/12/2009) |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı/(Zararı)** | | **(6,353)** | **28,957** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler (+) | | 74,040 | 92,154 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | | 38,637 | 59,689 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler (+) | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar (+) | | 5,330 | 3,570 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar (+) | | 13,897 | 47,285 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+) | | 771 | 4,870 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | | 41,167 | 48,107 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | | 1,741 | 2,252 |
| 1.1.9 | Diğer (+/-) | | (18,846) | (8,874) |
| 1.2 | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(148,417)** | **(5,313)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | (58,529) | (18,912) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-) | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-) | | (9,663) | (2,468) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-) | | 77,549 | 106,787 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış (+/-) | (5.VI.3) | (1,825) | 2,089 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-) | | (98,061) | (28,694) |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | (57,510) | (61,686) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-) | | 2,251 | 300 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-) | (5.VI.3) | (2,629) | (2,729) |
| I. | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **(154,770)** | **23,644** |
| B. | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| II. | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)** | | **2,010** | **(1,791)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | | 478 | 2,087 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+) | | 2,488 | 296 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (+) | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+) | | - | - |
| 2.9 | Diğer (+/-) | | - | - |
| C. | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| III. | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)** | | - | - |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+) | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-) | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları (+) | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri (-) | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-) | | - | - |
| 3.6 | Diğer (+/-) | | - | - |
| IV. | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)** | (5.VI.3) | **1,177** | **82** |
| V. | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)** | | **(151,583)** | **21,935** |
| VI. | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)** | (5.VI.1) | **229,776** | **207,841** |
| VII. | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)** | (5.VI.1) | **78,193** | **229,776** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

| MİLLENNİUM BANK ANONİM ŞİRKETİ<br>31 Aralık 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine<br>Ait Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu<br>(Tutarlar "Bin TL" olarak ifade edilmiştir.) | BİN TÜRK LİRASI<br>CARİ DÖNEM<br>(01/01/2010-<br>31/12/2010) | <br>ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2009-<br>31/12/2009) |
|---|---|---|
| **I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1.DÖNEM KÂRI | (15,512) | (21,058) |
| 1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | (870) | (3,273) |
| 1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | - | - |
| 1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (870) | (3,273) |
| **A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | (14,642) | (17,785) |
| 1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | 107,483 | 89,698 |
| 1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | - | - |
| 1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | - |
| 1.13.DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14.ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II. YEDEKLERDEN DAĞITIM** | - | - |
| 2.1.DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3.ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4.PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III. HİSSE BAŞINA KÂR** | - | - |
| 3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | (0.07) | (0.09) |
| 3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | - | - |
| 4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların bağlayıcı bir unsurudur.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

# MUHASEBE POLİTİKALARI

## I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

### 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, ilişikte yer alan 31 Aralık 2010 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yeralan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS, TFRS, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### 2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

#### *2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri*

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden

Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Dövize endeksli krediler, bilanço tarihindeki kredi tahsilat kurundan evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, gelir veya gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise pasifte dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları hesabında izlenmektedir. İlgili kredi hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| ABD Doları | 1.5487 | 1.4957 |
| Avro | 2.0694 | 2.1547 |

*2.2 Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları*

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren yıla ait net kâr/zarar tutarına dahil edilen net kambiyo zararı 2,875 TL'dir (31 Aralık 2009: 89 TL kar).

## III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme" standardı hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, 30 Kasım 2010 tarihine kadar, rayiç değer değişikliği riskinden korunma amaçlı oluşturduğu swap ve uzun vadeli sabit faizli kredilerinden oluşan portföyünü piyasa rayiç oranları ile değerlendirmekte ve oluşan net kar veya zararı gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında muhasebeleştirmekte idi. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla rayiç değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir.

## IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53 ve 93 üncü maddelerine dayanılarak, ilgili yönetmelik uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

## V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk ya da tahsilat esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

## VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılabilir.

### 1. Gerçeğe uygun değerleme farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

#### *1.1 Alım-satım amaçlı finansal varlıklar*

Alım-satım amaçlı finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar ile rayiç değerleri ve iç verim oranına göre hesaplanan değerleri arasındaki fark sermaye piyasası işlemleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

#### *1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar*

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

### 2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklarda izlenen 14 TL hisse senedi bulunmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklarda izlenen hisse senetleri finansal tablolarda tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parası'na dönüştürülerek gösterilmiştir.

### 3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

### 4. Kredi ve alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler, bir sonraki paragrafta bahsi geçenler dışında, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardı uyarınca elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

## VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan ilgili yönetmelik çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

## VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

## IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın repo ve ters repo anlaşması ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve

alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

## XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

## XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 2-50 | 2-50 |
| Nakil Araçları | 5 | 20 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 4-50 | 2-25 |

## XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın "kiracı" veya "kiralayan" sıfatıyla herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

## XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya şartın gerçekleşmeme olasılığından az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

## XV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

## XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da iş kanunlarında belirtilen uygunsuz davranışlar dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline herbir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca, aktüaryel yöntemle ve toplam yükümlülüğü raporlama tarihinde geçerli ortalama devlet tahvili getiri oranlarına göre iskonto ederek muhasebeleştirmektedirler.

Aktüaryel hesaplamada kullanılan temel varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| | 31 Aralık 2010<br>% | 31 Aralık 2009<br>% |
|---|---|---|
| İskonto Oranı | 10.0 | 11.0 |
| Enflasyon Oranı | 5.1 | 4.8 |

Toplam yükümlülük kıdem tazminatı tavanı uygulanarak hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla geçerli kıdem tazminatı tavanı 2.517 TL'dir (31 Aralık 2009: 2.365 TL).

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

## XVII. Vergi uygulamalar na ili kin aç klamalar

### 1. Cari vergi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisinin, kurum kazancı üzerinden 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak üzere %20 olması hükme bağlanmıştır.

Kurumlar vergisi beyannamesi, ilgili olduğu hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmibeşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir. 22 Temmuz 2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği 23 Temmuz 2006 tarihinden itibaren tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarını, 31 Aralık 2010 tarihli bilançosunda da sabit tutarak, 31 Mart 2010'dan itibaren, büyük ölçüde vergiden indirilebilecek mali zararlardan oluşan ertelenmiş vergi rakamını 22,795 TL olarak kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2009: 21,925 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 870 TL tutarındadır. Ertelenmiş vergi geliri, gelir tablosunda "Ertelenmiş Vergi Geliri" kalemi içinde gösterilmiştir.

### 3. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan

vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

## XVIII. Borçlanmalara ili kin ilave aç klamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlemler 5.II.11 nolu dipnotta belirtilmiştir.

Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

## XX. Aval ve kabullere ili kin aç klamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

## XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28 inci maddesi uyarınca hazırlanan faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIII. Diğer Hususlar

Bulunmamaktadır.

## XXIV. Sınıflandırmalar

Finansal tablolar hazırlanırken, finansal tablo kalemlerinin gösterimi ve sınıflandırılması değiştiğinden karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tablolarında "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarında muhasebeleştirilen 22,603 TL tutarındaki türev işlemler karı, " Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına sınıflanmıştır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

# MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %15.02'dir. (31 Aralık 2009: %19.17). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

## 1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Bu yönetmelik gereğince sermaye yeterliliği standart oranının hesaplamasına 30 Eylül 2007 tarihinden itibaren operasyonel risk tutarı da eklenmiştir.

Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar; ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" in 12nci maddesinin (3) numaralı fıkrasında" belirtilen ilgili krediye dönüştürme oranlarıyla çarpıldıktan sonra karşı tarafa ve teminat türüne göre, belirlenen risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

## 2. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | | | | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **86,755** | -- | **59,073** | **503,809** | **135,122** | -- | -- |
| Nakit Değerler | 13,738 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| T. C. Merkez Bankası | 5,382 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | 59,068 | -- | 14,273 | -- | -- |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | 36,112 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Krediler | 20,203 | -- | -- | 419,699 | 93,876 | -- | -- |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | -- | -- | -- | -- | 13,866 | -- | -- |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | 14 | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Menkul Değer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Alacaklar | -- | -- | -- | -- | 1,815 | -- | -- |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 1,308 | -- | 5 | 84,110 | 7,122 | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)(Net) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 3,921 | -- | -- |
| Diğer Aktifler | 10,012 | -- | -- | -- | 235 | -- | -- |
| **Nazım Kalemler** | **1,204** | -- | **23,119** | **1,768** | **39,429** | -- | -- |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1,204 | -- | -- | 1,768 | 38,744 | -- | -- |
| Türev Finansal Araçlar | -- | -- | 23,119 | -- | 685 | -- | -- |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **87,959** | -- | **82,192** | **505,577** | **174,551** | -- | -- |

## 3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 443,778 | 482,708 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 107,463 | 13,488 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 73,827 | 73,466 |
| Özkaynak | 93,902 | 109,208 |
| Özkaynak / (KRET+PRET+ORET)*100 | %15.02 | %19.17 |

## 4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 202,535 | 202,535 |
| Nominal Sermaye | 202,535 | 202,535 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | -- | -- |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 17,416 | 17,416 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | -- | -- |
| Hisse Senedi İptal Kârları | -- | -- |
| Yasal Yedekler | -- | -- |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | -- | -- |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | -- | -- |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Statü Yedekleri | -- | -- |
| Olağanüstü Yedekler | -- | -- |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | -- | -- |
| Dağıtılmamış Kârlar | -- | -- |
| Birikmiş Zararlar | -- | -- |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | -- | -- |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -- | -- |
| Kâr | -- | -- |
| Net Dönem Kârı | -- | -- |
| Geçmiş Yıllar Kârı | -- | -- |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | -- | -- |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | 9,502 | 9,502 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | -- | -- |
| Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısım) | 122,125 | 107,483 |
| Net Dönem Zararı | 14,642 | 17,785 |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 107,483 | 89,698 |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | 4,705 | 5,676 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 1,023 | 1,416 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 2,044 | 2,068 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | 12,839 | 10,644 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | -- | -- |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **86,717** | **102,166** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 7,185 | 7,121 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | -- | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)Bedelsiz Hisseleri | -- | -- |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | -- | -- |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | -- | -- |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | -- | -- |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | -- | -- |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **7,185** | **7,121** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | -- | -- |
| **SERMAYE** | **93,902** | **109,287** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | -- | **79** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | -- | -- |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | -- | -- |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | -- | -- |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | -- | -- |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | -- | 79 |
| Diğer | -- | -- |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **93,902** | **109,208** |

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Borçlu ve borçlular grubu ile sektörlerin risk sınırlamaları haftalık bazda izlenmekte, sektörler ise aylık raporlarla takip edilmektedir.

Günlük yapılan işlemlerle ilgili risk limit ve dağılımları günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması, yerinde ve uzaktan denetim faaliyetleri ile izlenmektedir.

Ticari kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde VaR bazında kontrol limitleri bulunmakta, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Riski azaltmak amacıyla, müşterilerle yapılan döviz opsiyonlarında %100 nakit karşılık alınmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka; uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %44'ünü (2009: %39) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %99'unu (2009: %100) oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %46'sını (2009: %26) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel kredi karşılık tutarı 7,185 TL (2009:7,205 TL)'dir.

## 1. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Menkul Değerler* | | Diğer Krediler** | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kullanıcılara göre kredi dağılımı** | | | | | | | | |
| Özel Sektör | 323,762 | 313,026 | -- | -- | -- | -- | 76,268 | 27,444 |
| Kamu Sektörü | -- | -- | 41,523 | 155,287 | 94,556 | 37,081 | -- | -- |
| Bankalar | -- | -- | 73,346 | 104,423 | -- | -- | 2,042 | 1,010 |
| Bireysel Müşteriler | 316,238 | 414,381 | -- | -- | -- | -- | 1,084 | 64 |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD | -- | -- | -- | -- | 14 | 16 | -- | -- |
| **Toplam** | **640,000** | **727,407** | **114,869** | **259,710** | **94,570** | **37,097** | **79,394** | **28,518** |
| **Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler** | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 640,000 | 727,407 | 41,530 | 249,143 | 94,556 | 37,081 | 77,348 | 28,518 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | -- | -- | 67,710 | 337 | 14 | 16 | 2,046 | -- |
| OECD Ülkeleri *** | -- | -- | 131 | 44 | -- | -- | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | -- | -- | 5,498 | 2,708 | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | -- | -- | -- | 7,478 | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **640,000** | **727,407** | **114,869** | **259,710** | **94,570** | **37,097** | **79,394** | **28,518** |

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
** Gayrinakdi Krediler ile Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlık reeskontlarını içermektedir.
*** AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

## 2. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| Cari Dönem | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 826,840 | 756,989 | 77,081 | 1,537 | (14,642) |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 69,770 | 141,323 | -- | -- | -- |
| OECD Ülkeleri | 131 | 818 | -- | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | 5,498 | 1,101 | -- | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | -- | 2,008 | -- | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **902,239** | **902,239** | **77,081** | **1,537** | **(14,642)** |

| Önceki Dönem | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi | 1,060,403 | 852,892 | 27,444 | 4,087 | (17,785) |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 353 | 215,642 | -- | -- | -- |
| OECD Ülkeleri | 44 | 54 | -- | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- | -- |
| ABD, Kanada | 2,708 | 1,261 | -- | -- | -- |
| Diğer Ülkeler | 7,479 | 1,138 | -- | -- | -- |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **1,070,987** | **1,070,987** | **27,444** | **4,087** | **(17,785)** |

## 3. Sektörlere göre kişi ve kuruluşlara kullandırılan nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | TP | % | YP | % | TP | % | YP | % |
| **Tarım** | **1,106** | **0.18** | **--** | **--** | **687** | **0.10** | **--** | **--** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 956 | 0.16 | -- | -- | 537 | 0.08 | -- | -- |
| Ormancılık | 150 | 0.02 | -- | -- | 150 | 0.02 | -- | -- |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Sanayi** | **134,567** | **22.17** | **17,107** | **88.97** | **113,509** | **16.61** | **26,664** | **89.80** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 9,345 | 1.54 | -- | -- | 6,994 | 1.02 | -- | -- |
| İmalat Sanayi | 124,682 | 20.54 | 17,107 | 88.97 | 106,153 | 15.53 | 26,664 | 89.80 |
| Elektrik, Gaz, Su | 540 | 0.09 | -- | -- | 362 | 0.05 | -- | -- |
| **İnşaat** | **65,349** | **10.77** | **--** | **--** | **67,709** | **9.91** | **--** | **--** |
| **Hizmetler** | **92,492** | **15.24** | **2,121** | **11.03** | **80,866** | **11.83** | **3,030** | **10.20** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 10,061 | 1.66 | 1,974 | 10.27 | 10,886 | 1.59 | 2,110 | 7.11 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 28,832 | 4.75 | -- | -- | 18,785 | 2.75 | -- | -- |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 23,318 | 3.84 | -- | -- | 18,048 | 2.64 | -- | -- |
| Mali Kuruluşlar | 3,209 | 0.53 | -- | -- | 5,097 | 0.75 | -- | -- |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 1,745 | 0.29 | -- | -- | 3,105 | 0.45 | -- | -- |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 13,861 | 2.28 | 147 | 0.76 | 11,090 | 1.62 | 920 | 3.09 |
| Eğitim Hizmetleri | 2,637 | 0.43 | -- | -- | 2,171 | 0.32 | -- | -- |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 8,829 | 1.46 | -- | -- | 11,684 | 1.71 | -- | -- |
| **Diğer** | **313,392** | **51.64** | **--** | **--** | **420,547** | **61.54** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **606,906** | **100.00** | **19,228** | **100.00** | **683,318** | **100.00** | **29,694** | **100.00** |

## 4. Kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere ilişkin teminat, değer düşüklüğü ,derecelendirme ve vadesi geçmiş/geçmemiş alacaklara ilişkin bilgiler

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki nakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|---|
| **Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Nakdi krediler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminatlı krediler: | 583,355 | 676,136 | 24,777 | 31,799 |
| Nakit teminatlı krediler | 20,946 | 13,064 | 253 | 612 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 480,510 | 487,402 | 23,299 | 25,157 |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | 283 | 908 | -- | 161 |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | -- | -- | -- | |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 81,616 | 174,762 | 1,225 | 5,869 |
| Teminatlandırılmamış krediler | 17,527 | 4,827 | 475 | 250 |
| **Toplam canlı krediler** | **600,882** | **680,963** | **25,252** | **32,049** |

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi kredilerin alınan teminat türüne göre detayı aşağıdaki gibidir:

| | Standart Nitelikli Krediler | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|---|
| **Kişi ve kuruluşlara kullandırılan gayrinakdi krediler** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Teminatlı krediler: | 76,564 | 26,968 | 517 | 476 |
| Nakit teminatlı krediler | 856 | 6,435 | 58 | -- |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler | 2,947 | -- | -- | -- |
| Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler | -- | -- | -- | -- |
| Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler) | 72,761 | 20,533 | 459 | 476 |
| Teminatlandırılmamış krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam canlı krediler** | **76,564** | **26,968** | **517** | **476** |

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların makul değer tahmini aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Donuk Alacak** | **Teminat** | **Donuk Alacak** | **Teminat** |
| Gayrimenkul ipoteği teminatlı | 15,980 | 21,642 | 16,805 | 26,843 |
| Araç rehni teminatlı | 606 | 568 | 802 | 1,055 |
| Diğer teminatlı | 598 | 1,099 | 32 | 2,525 |
| Teminatsız | 4,036 | -- | 2,803 | -- |
| **Toplam** | **21,220** | **23,309** | **20,442** | **30,423** |

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bankanın ticari olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine ( rating ) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

| | **Cari Dönem (%)** | **Önceki Dönem (%)** |
|---|---|---|
| Ortalama Üstü | 0.02 | 1.54 |
| Ortalama | 95.28 | 94.48 |
| Ortalama Altı | 4.70 | 3.97 |
| **Toplam** | **100.00** | **100.00** |

Kişi ve kuruluşlara kullandırılan vadesi geçmiş/geçmemiş kredi ve alacaklar ile ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

| **Cari Dönem** | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler | Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler (Brüt) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Verilen Krediler | | | | |
| Ticari Krediler | 310,417 | 2,323 | 17,215 | 329,955 |
| Tüketici Kredileri | 301,590 | 11,245 | 3,956 | 316,791 |
| Kredi Kartları | 548 | 11 | 49 | 608 |
| **Toplam** | **612,555** | **13,579** | **21,220** | **647,354** |

| **Önceki Dönem** | Vadesi Geçmemiş ve Değer Kaybına Uğramamış Olanlar | Vadesi Geçmiş Henüz Değer Düşüklüğüne Uğramamış Krediler | Değer Düşüklüğüne Uğramış Krediler (Brüt) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Verilen Krediler | | | | |
| Ticari Krediler | 293,123 | 5,921 | 17,116 | 316,160 |
| Tüketici Kredileri | 395,751 | 17,893 | 3,287 | 416,931 |
| Kredi Kartları | 324 | -- | 39 | 363 |
| **Toplam** | **689,198** | **23,814** | **20,442** | **733,454** |

Bankalar, menkul değerler ve diğer kredilerde vadesi geçmiş ve/veya değer kaybına uğramış herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

## III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Grup Risk Komisyonu ve Grup Risk Ofisi uygulama ve önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu limitler periyodik olarak revize edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Banka piyasa riskini varyans-kovaryans modeli ile parametrik olarak ölçmektedir. Ölçümler Hazine ön ofis ile gerçekleştirilen online bağlantı ile real-time yapılabilmektedir. Aktif pasif vade uyuşmazlığından kaynaklanan piyasa riski ise GAP raporları vasıtası ile ayrıca takip edilmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

### 1. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 8,217 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 337 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -- |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 43 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -- |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 8,597 |
| **(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)** | **107,463** |

### 2. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

| | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 1,504 | 8,217 | 466 | 1,159 | 2,025 | 332 |
| Hisse Senedi Riski | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kur Riski | 783 | 1,670 | 337 | 2,865 | 4,651 | 44 |
| Emtia Riski | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Takas Riski | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyon Riski | 25 | 60 | 5 | 12 | 35 | 2 |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **28,631** | **107,463** | **15,988** | **50,453** | **78,175** | **11,738** |

## IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına (2009, 2008 ve 2007) ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 73,827 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 5,906TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 5,906 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka parite ve kur riski almamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlemler anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla 79,320 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 81,156 TL'si bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 1,836 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır. Ayrıca RMD sistemi ile günlük ölçümler yapılmakta ve iç risk raporlamalarında kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir :

| | |
|---|---|
| Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru | 1.5487 TL |
| Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru | 2.0694 TL |

| Tarih | ABD Doları | Avro |
|---|---|---|
| 24 Aralık 2010 | 1.5489 | 2.0289 |
| 27Aralık 2010 | 1.5496 | 2.0356 |
| 28 Aralık 2010 | 1.5585 | 2.0564 |
| 29 Aralık 2010 | 1.5640 | 2.0545 |
| 30 Aralık 2010 | 1.5539 | 2.0636 |

2010 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.5249 TL, Avro döviz alış kuru 2.0159 TL'dir(tam TL).

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Japon Yeni | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 5,262 | 40,403 | -- | 2,841 | 48,506 |
| Bankalar | 41,368 | 11,767 | 46 | 153 | 53,334 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. (*) | 638 | 3,412 | -- | 394 | 4,444 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 14 | -- | -- | -- | 14 |
| Krediler (**) | 91,973 | 136,583 | -- | 234,107 | 462,663 |
| İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -- | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar | 111 | 53 | -- | -- | 164 |
| **Toplam Varlıklar** | **139,366** | **192,218** | **46** | **237,495** | **569,125** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 113,864 | -- | -- | -- | 113,864 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 122,393 | 240,417 | -- | 5,955 | 368,765 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 387 | 1,751 | -- | -- | 2,138 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 185 | 111 | -- | 46 | 342 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Yükümlülükler | 1,875 | 1,634 | -- | 1,187 | 4,696 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **238,704** | **243,913** | **--** | **7,188** | **489,805** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(99,338)** | **(51,695)** | **46** | **230,307** | **79,320** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **99,754** | **49,484** | **--** | **(230,394)** | **(81,156)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 101,232 | 285,754 | -- | 8,664 | 395,650 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | 1,478 | 236,270 | -- | 239,058 | 476,806 |
| Gayri Nakdi Krediler (****) | 8,292 | 3,678 | -- | -- | 11,970 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 123,670 | 252,152 | 26 | 302,361 | 678,209 |
| Toplam Yükümlülükler | 332,540 | 283,204 | 11 | 21,532 | 637,287 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(208,870)** | **(31,052)** | **15** | **280,829** | **40,922** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **215,573** | **26,304** | **753** | **(280,423)** | **(37,793)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (***) | 227,813 | 181,669 | 1,502 | 8,111 | 419,095 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (***) | 12,240 | 155,365 | 749 | 288,534 | 456,888 |
| Gayri Nakdi Krediler (****) | 4,309 | 2,823 | -- | -- | 7,132 |

(*) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince,199 TL türev finansal varlıklar kur geliri reeskont bakiyesi, kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. (31 Aralık 2009 : Bulunmamaktadır)
(**) : 443,435 TL tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını içermektedir.(31 Aralık 2009: 510,378 TL)
(***) : Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 3,104 TL döviz alım taahhüdü, türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 3,101 TL döviz ve 2,345 TL menkul kıymet satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2009: 8,042 TL döviz alım taahhüdü, 8,034 TL döviz satım taahhüdü).
(****) : Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla TL'nin aşağıdaki para birimleri karşısında yüzde 10 değer kaybına uğradığı takdirde özkaynaklarda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşabilecek artış ve azalış aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Dönem Kar veya Zararı** | **Özkaynak** | **Dönem Kar veya Zararı** | **Özkaynak** |
| ABD Doları | (221) | (221) | (475) | (475) |
| Avro | 42 | 42 | 670 | 670 |
| Diğer YP | (4) | (4) | 117 | 117 |
| **Toplam (Net)** | **(183)** | **(183)** | **312** | **312** |

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TP cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir.

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | -- | -- | -- | -- | -- | 55,261 | 55,261 |
| Bankalar | 58,276 | -- | -- | -- | -- | 15,070 | 73,346 |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD. | 6,483 | 8,272 | 9,175 | 72,207 | 732 | -- | 96,869 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | 14 | 14 |
| Verilen Krediler | 18,690 | 102,964 | 65,598 | 157,639 | 281,238 | 13,871 | 640,000 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | 36,749 | 36,749 |
| **Toplam Varlıklar** | **83,449** | **111,236** | **74,773** | **229,846** | **281,970** | **120,965** | **902,239** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | -- | 113,864 | -- | -- | -- | 844 | 114,708 |
| Diğer Mevduat | 474,093 | 109,553 | 1,323 | -- | -- | 50,591 | 635,560 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 935 | 935 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Alınan Krediler | -- | 2,016 | 558 | -- | -- | -- | 2,574 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 10,664 | 2,807 | 10,072 | -- | -- | 124,919 | 148,462 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **484,757** | **228,240** | **11,953** | **--** | **--** | **177,289** | **902,239** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 62,820 | 229,846 | 281,970 | -- | 574,636 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (401,308) | (117,004) | -- | -- | -- | (56,324) | (574,636) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | 136,921 | 67,890 | 97,920 | -- | -- | 492,734 | 795,465 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | -- | -- | (32,295) | (130,031) | (136,416) | (505,976) | (804,718) |
| **Toplam Pozisyon** | **(264,387)** | **(49,114)** | **128,445** | **99,815** | **145,554** | **(69,566)** | **(9,253)** |

(*) Faizsiz kolonu 6,743 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,044 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar,1,883 TL tuarında satış amaçlı elde tutulan varlıklar, 22,798 TL tutarında vergi varlığı ve 3,281 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 107,328 TL tutarında özkaynaklar, 5,546 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 10,021 TL tutarında karşılıklar ve 2,024 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 100,553 | -- | -- | -- | -- | 64,031 | 164,584 |
| Bankalar | 93,846 | -- | -- | -- | -- | 10,577 | 104,423 |
| Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. MD. | 957 | 15,817 | 10,594 | 9,510 | 1,277 | -- | 38,155 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | 16 | 16 |
| Verilen Krediler | 20,201 | 70,309 | 45,734 | 249,753 | 327,015 | 14,395 | 727,407 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | 411 | 113 | 1,059 | 2 | -- | 34,817 | 36,402 |
| **Toplam Varlıklar** | **215,968** | **86,239** | **57,387** | **259,265** | **328,292** | **123,836** | **1,070,987** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,382 | 207,659 | -- | -- | -- | 330 | 210,371 |
| Diğer Mevduat | 436,937 | 182,697 | 24,147 | -- | 14 | 35,496 | 679,291 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | 3,008 | 3,008 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar | -- | -- | 300 | -- | -- | -- | 300 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 1,442 | 1 | 1,297 | 27,017 | 3,718 | 144,542 | 178,017 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **440,761** | **390,357** | **25,744** | **27,017** | **3,732** | **183,376** | **1,070,987** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | -- | -- | 31,643 | 232,248 | 324,560 | -- | 588,451 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (224,793) | (304,118) | -- | -- | -- | (59,540) | (588,451) |
| Nazım Hes. Uzun Pozisyon | 255,399 | 118,706 | 146,845 | 4,193 | -- | 450,584 | 975,727 |
| Nazım Hes. Kısa Pozisyon | (38,849) | (4,487) | (46,109) | (203,662) | (225,881) | (445,375) | (964,363) |
| **Toplam Pozisyon** | **(8,243)** | **(189,899)** | **132,379** | **32,779** | **98,679** | **(54,331)** | **11,364** |

(*) Faizsiz kolonu 8,417 TL tutarında maddi duran varlıklar, 2,068 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 21,925 TL tutarında vergi varlığı ve 2,407 TL tutarında diğer aktifler bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonu 121,970 TL tutarında özkaynaklar, 9,265 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 10,897 TL tutarında karşılıklar ve 2,410 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -- | -- | -- | -- |
| Bankalar | 0.21 | 0.10 | -- | 4.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.64 | 7.32 | -- | 8.40 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | 6.99 | 7.29 | -- | 13.68 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.81 | -- | -- | -- |
| Diğer Mevduat | 2.60 | 2.81 | -- | 8.56 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.25 | 2.24 | -- | 7.57 |

| Önceki Dönem Sonu | Avro % | ABD Doları % | Japon Yeni % | TL % |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -- | -- | -- | 6.30 |
| Bankalar | 0.30 | 0.21 | -- | 6.78 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.63 | 7.38 | -- | 9.81 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | 7.12 | 8.15 | -- | 16.24 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 0.69 | -- | -- | 6.32 |
| Diğer Mevduat | 2.62 | 2.82 | -- | 9.58 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | 2.73 | -- | -- |

## VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Finansal varlık ve borçların faize olan duyarlılığının gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda yapacağı muhtemel etkileri**

Gelir tablosunun duyarlılığı, faiz oranındaki olası değişimlerin 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla değişken faizli alım-satım amaçlı olmayan finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisidir.

Raporlama tarihinde faiz oranlarının %1 artması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda bankanın net faiz geliri 3,307 TL artmakta (31 Aralık 2009:4,613 TL), faiz oranlarının %1 azalması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda bankanın net faiz geliri 1,736 TL düşüş göstermektedir (31Aralık 2009: (4,613) TL).Faiz oranının %1 azalması durumda, negatife dönen faiz oranları %0 olarak dikkate alınmıştır.

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve banka borçlanmaları olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az % 80, toplam aktif / pasiflerde en az % 100 olması gerekmektedir. 2010 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| | **Birinci Vade Dilimi (Haftalık)** | | **İkinci Vade Dilimi (Aylık)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **YP** | **YP + TP** | **YP** | **YP + TP** |
| **Ortalama (%)** | 109.87 | 136.42 | 88.34 | 107.91 |
| **En Yüksek (%)** | 129.89 | 157.45 | 101.17 | 118.75 |
| **En Düşük (%)** | 95.69 | 119.77 | 80.35 | 100.39 |

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem Sonu | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtıla -mayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 13,738 | 41,523 | -- | -- | -- | -- | -- | 55,261 |
| Bankalar | 15,070 | 58,276 | -- | -- | -- | -- | -- | 73,346 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV. | -- | 6,623 | 1 | 723 | 88,586 | 936 | -- | 96,869 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 14 | 14 |
| Verilen Krediler | -- | 77,973 | 56,321 | 142,521 | 241,316 | 107,998 | 13,871 | 640,000 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Varlıklar (*) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 36,749 | 36,749 |
| **Toplam Varlıklar** | **28,808** | **184,395** | **56,322** | **143,244** | **329,902** | **108,934** | **50,634** | **902,239** |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 844 | -- | 113,864 | -- | -- | -- | -- | 114,708 |
| Diğer Mevduat | 50,591 | 474,093 | 109,553 | 1,323 | -- | -- | -- | 635,560 |
| Alınan Krediler | -- | -- | 2,016 | 558 | -- | -- | -- | 2,574 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | -- | 935 | -- | -- | -- | -- | -- | 935 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | -- | 17,882 | 2,807 | 10,071 | -- | -- | 117,702 | 148,462 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **51,435** | **492,910** | **228,240** | **11,952** | **--** | **--** | **117,702** | **902,239** |
| **Likidite Fazlası/(Açığı)** | **(22,627)** | **(308,515)** | **(171,918)** | **131,292** | **329,902** | **108,934** | **(67,068)** | **--** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | **38,305** | **299,983** | **50,437** | **166,629** | **324,192** | **142,213** | **49,228** | **1,070,987** |
| Toplam Yükümlülükler | **35,826** | **453,730** | **395,229** | **35,276** | **19,504** | **--** | **131,422** | **1,070,987** |
| **Net Likidite Açığı** | **2,479** | **(153,747)** | **(344,792)** | **131,353** | **304,688** | **142,213** | **(82,194)** | **--** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

| 31 Aralık 2010 | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar mevduatı | 114,708 | 115,634 | 844 | -- | 114,790 | -- | -- | -- |
| Müşteri mevduatları | 635,560 | 637,745 | 50,591 | 475,398 | 110,394 | 1,362 | -- | -- |
| Alınan krediler | 2,574 | 2,592 | -- | -- | 2,029 | 563 | -- | -- |
| **Toplam** | **752,842** | **755,971** | **51,435** | **475,398** | **227,213** | **1,925** | **--** | **--** |

| 31 Aralık 2009 | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar mevduatı | 210,371 | 210,600 | 330 | 2,389 | 207,881 | -- | -- | -- |
| Müşteri mevduatları | 679,291 | 682,218 | 35,496 | 435,211 | 186,090 | 25,421 | -- | -- |
| Alınan krediler | 300 | 303 | -- | -- | -- | 303 | -- | -- |
| **Toplam** | **889,962** | **893,121** | **35,826** | **437,600** | **393,971** | **25,724** | **--** | **--** |

Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A.Alım-Satım Amaçlı İşlemler:** | | | | | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **875,260** | **112,593** | **19,117** | **29,393** | **--** | **1,036,363** |
| Vadeli Döviz Alım | 11,206 | -- | -- | -- | -- | 11,206 |
| Vadeli Döviz Satım | 11,179 | -- | -- | -- | -- | 11,179 |
| Swap Para Alım | 385,361 | 52,571 | 10,287 | 15,962 | -- | 464,181 |
| Swap Para Satım | 393,958 | 54,204 | 8,830 | 13,431 | -- | 470,423 |
| Para Alım Opsiyonları | 36,295 | 2,872 | -- | -- | -- | 39,167 |
| Para Satım Opsiyonları | 37,261 | 2,946 | -- | -- | -- | 40,207 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **--** | **--** | **46,932** | **233,198** | **272,832** | **552,962** |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | -- | -- | 23,466 | 116,599 | 136,416 | 276,481 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | -- | -- | 23,466 | 116,599 | 136,416 | 276,481 |
| **A.Toplam Alım-Satım Amaçlı İşlemler (I+II)** | **875,260** | **112,593** | **66,049** | **262,591** | **272,832** | **1,589,325** |
| **B.Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **C.Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **875,260** | **112,593** | **66,049** | **262,591** | **272,832** | **1,589,325** |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **A.Alım Satım Amaçlı İşlemler:** | | | | | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **778,361** | **113,111** | **--** | **23,441** | **--** | **914,913** |
| Vadeli Döviz Alım | 5,428 | -- | -- | -- | -- | 5,428 |
| Vadeli Döviz Satım | 5,391 | -- | -- | -- | -- | 5,391 |
| Swap Para Alım | 362,917 | 55,563 | -- | 11,840 | -- | 430,320 |
| Swap Para Satım | 363,414 | 53,657 | -- | 11,601 | -- | 428,672 |
| Para Alım Opsiyonları | 20,354 | 1,835 | -- | -- | -- | 22,189 |
| Para Satım Opsiyonları | 20,857 | 2,056 | -- | -- | -- | 22,913 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **--** | **4,487** | **--** | **5,386** | **--** | **9,873** |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | -- | -- | -- | 2,693 | -- | 2,693 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | -- | -- | -- | 2,693 | -- | 2,693 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | -- | 4,487 | -- | -- | -- | 4,487 |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı İşlemler (I+II)** | **778,361** | **117,598** | **--** | **28,827** | **--** | **924,786** |
| **B.Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:** | | | | | | |
| **Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)** | **--** | **--** | **26,877** | **122,113** | **5,548** | **154,538** |
| Swap Para Alım | -- | -- | 13,877 | 63,360 | 2,991 | 80,228 |
| Swap Para Satım | -- | -- | 13,000 | 58,753 | 2,557 | 74,310 |
| **Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)** | **77,698** | **--** | **66,218** | **270,210** | **446,640** | **860,766** |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 38,849 | -- | 33,109 | 135,105 | 223,320 | 430,383 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 38,849 | -- | 33,109 | 135,105 | 223,320 | 430,383 |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı İşlemler (I+II)** | **77,698** | **--** | **93,095** | **392,323** | **452,188** | **1,015,304** |
| **C.Toplam Türev İşlemler (A+B)** | **856,059** | **117,598** | **93,095** | **421,150** | **452,188** | **1,940,090** |

## VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

| | Bireysel ve Ticari Bankacılık | Hazine | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem – 31 Aralık 2010** | | | |
| Faaliyet Geliri | 28,946 | 3,896 | 32,842 |
| Faaliyet Karı/(Zararı) | (17,693) | 2,181 | (15,512) |
| Vergi geliri | | | 870 |
| **Dönem Net Zararı** | | | **(14,642)** |
| | | | |
| Bölüm Varlıkları | 681,491 | 183,985 | 865,476 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | 36,763 |
| **Toplam Varlıklar** | | | **902,239** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 644,580 | 138,990 | 783,570 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | 11,341 |
| Özkaynaklar | | | 107,328 |
| **Toplam Yükümlülükler** | | | **902,239** |

| **Önceki Dönem** | Bireysel ve Ticari Bankacılık | Hazine | Banka'nın Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|
| Faaliyet Geliri | 25,408 | 7,608 | 33,016 |
| Faaliyet Karı/(Zararı) | (27,274) | 6,216 | (21,058) |
| Vergi geliri | | | 3,273 |
| **Dönem Net Zararı** | | | **(17,785)** |
| | | | |
| Bölüm Varlıkları | 780,841 | 255,329 | 1,036,170 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | 34,817 |
| **Toplam Varlıklar** | | | **1,070,987** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 718,660 | 211,982 | 930,642 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | | | 18,375 |
| Özkaynaklar | | | 121,970 |
| **Toplam Yükümlülükler** | | | **1,070,987** |

## IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Finansal Varlıklar** | **754,883** | **987,133** | **751,862** | **986,815** |
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 41,523 | 155,287 | 41,523 | 155,287 |
| Bankalar | 73,346 | 104,423 | 73,346 | 104,423 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 14 | 16 | 14 | 16 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | -- | -- | -- | -- |
| Verilen Krediler | 640,000 | 727,407 | 636,979 | 727,089 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **753,777** | **892,970** | **753,777** | **892,970** |
| Bankalar Mevduatı | 114,708 | 210,371 | 114,708 | 210,371 |
| Diğer Mevduat | 635,560 | 679,291 | 635,560 | 679,291 |
| Alınan Krediler | 2,574 | 300 | 2,574 | 300 |
| Para Piyasalarına Borçlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | -- | -- | -- | -- |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | -- | -- | -- | -- |
| Muhtelif Borçlar | 935 | 3,008 | 935 | 3,008 |

Satılmaya hazır finansal varlıkların içerisinde 14 TL sermayede payı temsil edilen menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmıştır. (31 Aralık 2009 : 16 TL)

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir.

| | 1. Seviye TL | | 2. Seviye TL | | 3. Seviye TL | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Finansal Varlıklar** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 94,556 | 37,081 | 1,239 | 1,074 | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | -- | 14 | 16 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | -- | -- | -- | 1,585 | -- | -- |
| **Toplam** | **94,556** | **37,081** | **1,239** | **2,659** | **14** | **16** |
| **Finansal Yükümlülükler** | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | -- | -- | 22,469 | 1,192 | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | -- | -- | -- | 32,283 | -- | -- |
| **Toplam** | -- | -- | **22,469** | **33,475** | -- | -- |

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası | 41,523 | 155,287 |
| Bankalar | 73,346 | 104,423 |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | 95,795 | 38,155 |
| Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler | 14 | 16 |
| Krediler | 640,000 | 727,407 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | 1,585 |
| **Toplam** | **850,678** | **1,026,873** |
| | | |
| Garanti ve Kefaletler | 77,081 | 25,681 |
| Cayılamaz Taahhütler (*) | 107,950 | 58,558 |
| **Toplam** | **185,031** | **84,239** |
| | | |
| **Toplam Kredi Riski Duyarlılığı** | **1,035,709** | **1,111,112** |

(*)Tabloda, önceki dönemde cayılamaz taahhütler içerisinde yer verilen zorunlu karşılık ödeme taahhütlerine yer verilmemiştir.

## X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

### 1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verip vermediği

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

### 2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin bankanın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

# BEŞİNCİ BÖLÜM

# MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1,344 | 12,394 | 1,709 | 7,588 |
| TCMB | 5,411 | 36,112 | 100,553 | 54,734 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **6,755** | **48,506** | **102,262** | **62,322** |

### *1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 5,411 | -- | 15,538 | 18,212 |
| Vadeli Serbest Hesap | -- | -- | 85,015 | -- |
| Zorunlu Karşılıklar | -- | 36,112 | -- | 36,522 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **5,411** | **36,112** | **100,553** | **54,734** |

### *1.2 Diğer kalemine ilişkin bilgiler*

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere %11 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Aynı tebliğ uyarınca yabancı para zorunlu karşılıklara faiz ödemesi kaldırılmıştır. TCMB tarafından 23 Eylül 2010 tarihi itibarıyla Türk Lirası zorunlu karşılıklara da faiz ödemesi kaldırılmıştır Belirtilen tebliğde yapılan değişiklikler sonrasında, Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, yükümlülüklerin vadelerine göre farklılaştırılarak %5-%12 aralığında belirlenmiş olup, rapor tarihi itibarıyla bankalarca bu oranlar uygulanmaktadır.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler:

### *2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 3,011 | 622 | 16,795 | 1,741 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **3,011** | **622** | **16,795** | **1,741** |

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

### *2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı finansal varlıklar*

Yoktur.

### *2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | -- | -- | -- | -- |
| Swap İşlemleri | 1,426 | 685 | 1,001 | 9 |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | 3 | 199 | 26 | 38 |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **1,429** | **884** | **1,027** | **47** |

## 3. Bankalara ilişkin bilgiler

### *3.1 Bankalara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 20,012 | 53,334 | 34,015 | 70,408 |
| Yurtiçi | 7 | -- | 34,015 | 59,840 |
| Yurtdışı | 20,005 | 53,334 | -- | 10,568 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **20,012** | **53,334** | **34,015** | **70,408** |

### *3.2 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 58,749 | 337 | 8,961 | -- |
| ABD, Kanada | 186 | 240 | 5,312 | 2,468 |
| OECD Ülkeleri* | 131 | 44 | -- | -- |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | 7,479 | -- | -- |
| **Toplam** | **59,066** | **8,100** | **14,273** | **2,468** |

*AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

## 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | -- | -- |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | -- | -- |
| Hisse Senetleri | 14 | 16 |
| Borsada İşlem Gören | -- | -- |
| Borsada İşlem Görmeyen | 14 | 16 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | -- | -- |
| **Toplam** | **14** | **16** |

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### *5.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | -- | -- | -- | -- |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **216** | -- | **341** | -- |
| **Toplam** | **216** | -- | **341** | -- |

### *5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| **Nakdi Krediler** | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **600,882** | -- | **20,244** | **5,008** |
| İskonto ve İştira Senetleri | -- | -- | -- | -- |
| İhracat Kredileri | 17,246 | -- | -- | -- |
| İthalat Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Mali Kesime Verilen Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Krediler | -- | -- | -- | -- |
| Tüketici Kredileri | 297,807 | -- | 12,733 | 2,295 |
| Kredi Kartları | 548 | -- | 11 | -- |
| Kıymetli Maden Kredisi | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | 285,281 | -- | 7,500 | 2,713 |
| **İhtisas Kredileri** | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Alacaklar** | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **600,882** | -- | **20,244** | **5,008** |

30 Kasım 2010 tarihine kadar, Banka, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının rayiç değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek riskten korunan kredilerden oluşan portföyünü riskten korunma aracı olan swap işlemleriyle birlikte rayiç değerden takip etmiş ve oluşan net kar veya zararı Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak gelir tablosuna yansıtmıştır. 30 Kasım 2010 tarihi itibarıyla, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine son verilmiştir. Bu tarihe kadar muhasebeleştirilen krediler gerçeğe uygun değer farkı, kredilerin vadesi dikkate alınarak itfa edilmeye başlanmıştır.

5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* | *Krediler ve Diğer Alacaklar* | *Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar* |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **133,867** | -- | **3,646** | **2,034** |
| İhtisas Dışı Krediler | 133,867 | -- | 3,646 | 2,034 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **467,015** | -- | **16,598** | **2,974** |
| İhtisas Dışı Krediler | 467,015 | -- | 16,598 | 2,974 |
| İhtisas Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Alacaklar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **600,882** | - | **20,244** | **5,008** |

## *5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **1,063** | **49,956** | **51,019** |
| Konut Kredisi | -- | 39,626 | 39,626 |
| Taşıt Kredisi | 27 | 225 | 252 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,035 | 10,105 | 11,140 |
| Diğer | 1 | -- | 1 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **--** | **261,227** | **261,227** |
| Konut Kredisi | -- | 247,988 | 247,988 |
| Taşıt Kredisi | -- | 447 | 447 |
| İhtiyaç Kredisi | -- | 12,792 | 12,792 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **--** | **--** | **--** |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **490** | **--** | **490** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 490 | -- | 490 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **5** | **--** | **5** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 5 | -- | 5 |
| **Personel Kredileri-TP** | **22** | **132** | **154** |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | 22 | 132 | 154 |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **--** | **--** | **--** |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredileri-YP** | **--** | **--** | **--** |
| Konut Kredisi | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredisi | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredisi | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **62** | **--** | **62** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 62 | -- | 62 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **--** | **--** | **--** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **435** | **--** | **435** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **2,077** | **311,315** | **313,392** |

### 5.5 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **12,237** | **36,747** | **48,984** |
| İşyeri Kredileri | -- | 97 | 97 |
| Taşıt Kredileri | -- | 1,244 | 1,244 |
| İhtiyaç Kredileri | 9,194 | 35,406 | 44,600 |
| Diğer | 3,043 | -- | 3,043 |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **2,627** | **125,483** | **128,110** |
| İşyeri Kredileri | -- | 13,487 | 13,487 |
| Taşıt Kredileri | 189 | 2,332 | 2,521 |
| İhtiyaç Kredileri | 863 | 109,664 | 110,527 |
| Diğer | 1,575 | -- | 1,575 |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | -- | -- | -- |
| İşyeri Kredileri | -- | -- | -- |
| Taşıt Kredileri | -- | -- | -- |
| İhtiyaç Kredileri | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **2** | -- | **2** |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | 2 | -- | 2 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | -- | -- | -- |
| Taksitli | -- | -- | -- |
| Taksitsiz | -- | -- | -- |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **1,425** | -- | **1,425** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **16,291** | **162,230** | **178,521** |

### 5.6 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | -- | -- |
| Özel | 626,134 | 713,012 |
| **Toplam** | **626,134** | **713,012** |

### 5.7 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 626,134 | 713,012 |
| Yurtdışı Krediler | -- | -- |
| **Toplam** | **626,134** | **713,012** |

### 5.8 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

Yoktur.

### 5.9 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 299 | 56 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 246 | 1,330 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,809 | 4,661 |
| **Toplam** | **7,354** | **6,047** |

## *5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*

### *5.10.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | **29** | **--** | **2,160** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | -- | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 29 | -- | 2,160 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem** | **--** | **--** | **--** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | -- | -- | -- |

### *5.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **624** | **7,366** | **12,452** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7,253 | 361 | 1,571 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -- | 3,528 | 9,656 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 3,528 | 9,656 | -- |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 1,067 | 929 | 6,294 |
| Aktiften Silinen (-) | -- | -- | 117 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | -- | -- | 102 |
| Bireysel Krediler | -- | -- | 15 |
| Kredi Kartları | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **3,282** | **670** | **17,268** |
| Özel Karşılık (-) | 299 | 246 | 6,809 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **2,983** | **424** | **10,459** |

*5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

| | III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2,434 | 280 | 13,087 |
| Özel Karşılık (-) | 146 | 35 | 4,724 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | 2,288 | 245 | 8,363 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 211 | 5,763 | 9,201 |
| Özel Karşılık (-) | 46 | 1,508 | 2,985 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | 165 | 4,255 | 6,216 |

(*) Dövize endeksli kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgilerdir.

*5.10.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:*

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net)** | **2,983** | **424** | **10,459** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 3,282 | 670 | 17,268 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 299 | 246 | 6,809 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 2,983 | 424 | 10,459 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |
| **Önceki Dönem (Net)** | **571** | **6,212** | **7,612** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 624 | 7,366 | 12,452 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 53 | 1,154 | 4,840 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 571 | 6,212 | 7,612 |
| Bankalar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Bankalar (Net) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | -- | -- | -- |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | -- | -- | -- |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | -- | -- | -- |

## *5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları*

Tahsilat imkanı kalmayan ve zarar niteliğine dönüşen krediler için 100% karşılık ayrılmaktadır. Teminat unsurunun bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, muhtelif periyotlarla istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

*5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar*

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımı yoktur.

## 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın herhangi bir finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

## 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

*11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | 857 | 728 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **--** | **857** | **728** |

## 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Araçlar | Diğer MDV(*) | Toplam |
|---|---|---|---|
| Maliyet | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2010 | 538 | 21,235 | 21,773 |
| Girişler | -- | 478 | 478 |
| Çıkışlar | (199) | (107) | (306) |
| **Kapanış Bakiyesi,31 Aralık 2010** | **339** | **21,606** | **21,945** |
| Birikmiş Amortisman | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2010 | (440) | (12,916) | (13,356) |
| Amortisman Gideri | (47) | (2,061) | (2,108) |
| Çıkışlar | 199 | 63 | 262 |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2010** | **(288)** | **(14,914)** | **(15,202)** |
| **Net Defter Değeri,31 Aralık 2009** | **98** | **8,319** | **8,417** |
| **Net Defter Değeri,31 Aralık 2010** | **51** | **6,692** | **6,743** |

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

| Önceki Dönem | Araçlar | Diğer MDV(*) | Toplam |
|---|---|---|---|
| Maliyet | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2009 | 678 | 19,628 | 20,306 |
| Girişler | 0 | 2,087 | 2,087 |
| Çıkışlar | (140) | (480) | (620) |
| **Kapanış Bakiyesi,31 Aralık 2009** | **538** | **21,235** | **21,773** |
| | | | |
| Birikmiş Amortisman | | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak 2009 | (423) | (11,726) | (12,149) |
| Amortisman Gideri | (64) | (1,664) | (1,728) |
| Çıkışlar | 47 | 474 | 521 |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2009** | **(440)** | **(12,916)** | **(13,356)** |
| | | | |
| **Net Defter Değeri,31 Aralık 2008** | **255** | **7,902** | **8,157** |
| | | | |
| **Net Defter Değeri,31 Aralık 2009** | **98** | **8,319** | **8,417** |

(*) Diğer maddi duran varlıklar, özel maliyetler, kasa, büro makineleri, mobilya ve diğer menkullerden oluşmaktadır.

*12.1* ***Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse***

*12.1.1* *Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları*

Yoktur.

*12.1.2* *Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı*

Yoktur.

*12.2* ***Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar***

*Yoktur.*

## 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

*13.1* ***Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları***

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti TMS 38 "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" Standardı esasları doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları, ilk tesis ve taazzuv giderleri, gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

*13.2* ***Kullanılan amortisman yöntemleri***

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

*13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi olmayan duran varlıklar | 27,761 | 25,717 | 26,701 | 24,633 |

*13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet | | |
| Açılış Bakiyesi , 1 Ocak | 26,701 | 24,996 |
| Alımlar | 1,060 | 2,000 |
| Elden Çıkarılanlar | -- | (295) |
| **Kapanış Bakiyesi , 31 Aralık** | **27,761** | **26,701** |
| Birikmiş Amortisman | | |
| Açılış Bakiyesi, 1 Ocak | (24,633) | (24,135) |
| Amortisman Gideri | (1,084) | (597) |
| Elden Çıkarılanlar | -- | 99 |
| **Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık** | **(25,717)** | **(24,633)** |
| **Net Defter Değeri, 31 Aralık** | **2,044** | **2,068** |

*13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi*

Yoktur.

*13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

*13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değer ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı*

Yoktur.

*13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri*

Yoktur.

*13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı*

Yoktur.

*13.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar*

Yoktur.

*13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı*

Yoktur.

*13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler*

Yoktur.

## 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

### *15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı*

Banka, 31 Mart 2010 tarihi itibarıyla hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarını, 31 Aralık 2010 tarihli bilançosunda da sabit tutarak, 31 Mart 2010'dan itibaren, büyük ölçüde vergiden indirilebilecek mali zararlardan oluşan ertelenmiş vergi rakamını 22,795 TL olarak kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2009: 21,925 TL). Söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan mali zarar ve indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığının 22,717 TL (31 Aralık 2009: 18,217 TL) tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 31 Aralık 2009 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

| | **Cari Dönem** | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 1,882 | 376 |
| Geçmiş Yıl Zararları | 113,585 | 22,717 |
| Diğer Karşılıklar | 567 | 113 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 4,848 | 970 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | (1,847) | (369) |
| Finansal Varlıkları Değerlemesi | 3,947 | 789 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **122,982** | **24,596** |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (1,801) |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | | **22,795** |

| | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|
| | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Karşılığı | 1,516 | 303 |
| Geçmiş Yıl Zararları | 91,086 | 18,217 |
| Diğer Karşılıklar | 1,440 | 288 |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 6,942 | 1,388 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | 92 | 18 |
| Finansal Varlıkları Değerlemesi | 8,555 | 1,711 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | **109,631** | **21,925** |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak | 21,925 | 18,652 |
| Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) | 2,671 | 3,273 |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | (1,801) | -- |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi** | **22,795** | **21,925** |

Kullanılmamış geçmiş yıl zararlarının son kullanma tarihleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 2011 yılında sona erecek | 6,898 | 6,898 |
| 2013 yılında sona erecek | 64,444 | 64,444 |
| 2014 yılında sona erecek | 19,837 | 19,744 |
| 2015 yılında sona erecek | 22,406 | -- |
| | **113,585** | **91,086** |

*15.2* ***Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar***

Yoktur.

*15.3* ***Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı***

Yoktur.

## 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın 1,883 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2009: Bulunmamaktadır).

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Açılış Bakiyesi | -- |
| İktisap Edilenler | 4,327 |
| Elden Çıkarılanlar, (Maliyet) | (2,444) |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **1,883** |

## 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

*17.1* ***Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler***

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 1,023 TL (31 Aralık 2009: 1,416 TL) tutarındadır.

*17.2* Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari dönem*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **4,811** | -- | **73,216** | **140,901** | **5,073** | **45** | **89** | **224,135** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **37,358** | -- | **83,035** | **244,487** | **2,979** | **488** | **418** | **368,765** |
| Yurt içinde Yer. K. | 36,270 | -- | 80,033 | 241,358 | 2,979 | 488 | 418 | 361,546 |
| Yurtdışında Yer.K | 1,088 | -- | 3,002 | 3,129 | | | | 7,219 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **8,389** | -- | **11,867** | **19,992** | **5** | **2,309** | -- | **42,562** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **33** | -- | **65** | | | | | **98** |
| **Kıymetli Maden DH** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Bankalararası Mevduat** | **844** | -- | -- | **113,864** | | | | **114,708** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalar | 844 | -- | -- | 113,864 | | | | 114,708 |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **51,435** | -- | **168,183** | **519,244** | **8,057** | **2,842** | **507** | **750,268** |

*Önceki dönem*

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **4,586** | -- | **67,136** | **113,041** | **19,566** | **1,190** | **1,406** | **206,925** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **18,710** | -- | **125,103** | **234,192** | **15,375** | **9,113** | **6,450** | **408,943** |
| Yurt içinde Yer. K. | 17,887 | -- | 124,098 | 230,487 | 15,167 | 8,861 | 6,409 | 402,909 |
| Yurtdışında Yer.K | 823 | -- | 1,005 | 3,705 | 208 | 252 | 41 | 6,034 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **12,123** | -- | **17,692** | **21,457** | **6,640** | **2,138** | -- | **60,050** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | **77** | -- | **3,296** | -- | -- | -- | -- | **3,373** |
| **Kıymetli Maden DH** | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Bankalararası Mevduat** | **330** | -- | **2,382** | **207,659** | -- | -- | -- | **210,371** |
| TC Merkez B. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalar | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Bankalar | 330 | -- | 2,382 | 207,659 | -- | -- | -- | 210,371 |
| Özel Finans K. | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **35,826** | -- | **215,609** | **576,349** | **41,581** | **12,441** | **7,856** | **889,662** |

*1.1* **Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 89,304 | 73,422 | 134,831 | 133,510 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 62,579 | 71,585 | 217,497 | 268,543 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **151,883** | **145,007** | **352,328** | **402,053** |

*1.2* Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

*1.3* ***Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- | 3,184 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | -- | -- |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | -- | -- |

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

*2.1* ***Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar** | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | -- | -- | -- | -- |
| Swap İşlemleri | 18,990 | 4,553 | 1,049 | 143 |
| Futures İşlemleri | -- | -- | -- | -- |
| Opsiyonlar | -- | -- | -- | -- |
| Diğer | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **18,990** | **4,553** | **1,049** | **143** |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 436 | 2,138 | -- | 300 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **436** | **2,138** | **--** | **300** |

### *3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 436 | 2,138 | -- | 300 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **436** | **2,138** | **--** | **300** |

### *3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar*

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve banka borçlanmasından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

## 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

### *5.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama*

Yoktur.

### *5.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar*

Yoktur.

### *5.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar*

Banka, bazı şubeleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira ödemesinin peşin yapıldığı durumlarda, ödenen tutar "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmekte, takip eden aylarda o aylara ait kira giderleri kar zarar hesaplarında giderleştirilmektedir.

Faaliyet kiralama işlemlerinde sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler yoktur. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

### *5.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar*

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

## 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | 12,149 | 20,134 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **--** | **12,149** | **20,134** |

## 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### *7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,199 | 6,080 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 407 | 542 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 579 | 583 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **7,185** | **7,205** |

### *7.2 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları*

Dövize endeksli kredilerin 1,048 TL (31 Aralık 2009: 799 TL) tutarındaki kur azalış karşılığı aktif kalemlerdeki kredi bakiyelerinden netleştirilmiştir.

### *7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları*

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılık tutarı 13 TL'dir.

### *7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler*

*7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler*

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

*7.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler*

Cari dönemde diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.31 Aralık 2009 itibarıyla diğer karşılıkların içerisinde yer alan 1,440 TL tutarındaki ikramiye karşılığı cari dönemde iptal edilerek gelir yazılmıştır.

### *7.4.3 Kıdem tazminatı hareket tablosu*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Açılış Bakiyesi | 256 | 171 |
| Cari Hizmet Maliyeti | 73 | 90 |
| Faiz Maliyeti | 15 | 5 |
| Ödenen Tazminatlar | (18) | (10) |
| **Kapanış Bakiyesi** | **326** | **256** |

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1,556 Bin TL (31 Aralık 2009: 1,260 Bin TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

## 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### *8.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler*

#### *8.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

Banka'nın 31 Aralık 2010 ve 2009 tarihleri itibarıyla kurumlar vergisi borcu bulunmamaktadır.

#### *8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 693 | 1,005 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 67 | 61 |
| BSMV | 303 | 366 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | -- | -- |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 66 | 198 |
| Diğer | 522 | 419 |
| **Toplam** | **1,651** | **2,049** |

#### *8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 142 | 138 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 201 | 194 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | -- | -- |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -- | -- |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | -- | -- |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 10 | 10 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 20 | 19 |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **373** | **361** |

### *8.2 Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

## 9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

## 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### *11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 202,535 | 202,535 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -- | -- |

### *11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı*

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

*11.3* ***Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler***

Yoktur.

*11.4* ***Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler***

Yoktur.

*11.5* ***Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar***

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

*11.6* ***Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri***

Yoktur.

*11.7* ***Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

*11.8* ***Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları***

Yoktur.

*11.9* ***Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

Yoktur.

*11.10* ***Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

16 Mart 2009 tarihli Genel Kurul kararı ile 2008 yılı içinde gerçekleştirilen Genel Müdürlük bina satışından elde edilerek Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca gelir hesaplarına aktarılan 12,669 TL tutarındaki satış kazancının %75'ine tekabül eden 9,502 TL'nin, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/e maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere 2008 karının dağıtımı aşamasında pasifte özel bir fon hesabına alınmasına ve 5 yıl boyunca sermayeye ilave dışında herhangi bir hesaba nakledilmemesine karar verilmiştir. Banka, söz konusu tutarı Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarmıştır.

*11.11* ***İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri***

Yoktur.

*11.12* ***Yasal yedeklere ilişkin bilgiler***

Yoktur.

*11.13* ***Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler***

Yoktur.

**12. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

*1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem(*) |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 94,050 | 38,710 |
| Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri | -- | 792 |
| Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | 5,384 | 4,146 |
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah. | 120 | 24 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 6,083 | 6,810 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 2,313 | 8,076 |
| **Toplam** | **107,950** | **58,558** |

(*) Önceki dönemde cayılamaz taahhütler içerisinde yer alan zorunlu karşılık ödeme taahhütlerine tabloda yer verilmemiştir.

*1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

*1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler*

Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla toplam 76,098 TL tutarında teminat mektupları ve 487 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri ve 496 TL tutarında aval ve kabul kredileri bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla toplam 25,681 TL tutarında teminat mektupları ve 1,763 TL tutarında akreditiflerden kaynaklanan garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| YP Teminat Mektupları | 10,987 | 5,369 |
| TP Teminat Mektupları | 65,111 | 20,312 |
| Akreditifler | 487 | 1,763 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 496 | -- |
| **Toplam** | **77,081** | **27,444** |

*1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 17,712 | 2,516 |
| Kesin teminat mektupları | 52,435 | 14,929 |
| Avans teminat mektupları | 196 | 4,413 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3,590 | 1,567 |
| Diğer teminat mektupları | 2,165 | 2,256 |
| **Toplam** | **76,098** | **25,681** |

### 2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -- | -- |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | -- | -- |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 77,081 | 27,444 |
| **Toplam** | **77,081** | **27,444** |

## 3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **%** | **YP** | **%** | **TP** | **%** | **YP** | **%** |
| **Tarım** | **300** | **0.46** | **387** | **3.23** | **--** | **--** | **449** | **6.30** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 300 | 0.46 | 387 | 3.23 | -- | -- | 449 | 6.30 |
| Ormancılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Balıkçılık | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Sanayi** | **9,770** | **15.00** | **3,298** | **27.56** | **3,432** | **16.90** | **4,477** | **62.77** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 313 | 0.48 | 20 | 0.17 | 54 | 0.27 | 45 | 0.63 |
| İmalat Sanayi | 9,457 | 14.52 | 3,278 | 27.39 | 3,228 | 15.89 | 4,432 | 62.14 |
| Elektrik, Gaz, Su | -- | -- | -- | -- | 150 | 0.74 | -- | -- |
| **İnşaat** | **29,128** | **44.74** | **6,385** | **53.34** | **8,242** | **40.58** | **285** | **4.00** |
| **Hizmetler** | **25,601** | **39.32** | **1,900** | **15.87** | **7,755** | **38.18** | **1,921** | **26.93** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3,004 | 4.61 | 587 | 4.90 | 500 | 2.46 | 514 | 7.21 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 45 | 0.07 | -- | -- | 30 | 0.15 | -- | -- |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1,276 | 1.96 | -- | -- | 424 | 2.09 | 195 | 2.73 |
| Mali Kuruluşlar | 19,095 | 29.33 | -- | -- | 1,281 | 6.31 | 345 | 4.84 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 24 | 0.04 | -- | -- | 24 | 0.12 | -- | -- |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 1,496 | 2.30 | 1,313 | 10.97 | 5,416 | 26.66 | 867 | 12.16 |
| Eğitim Hizmetleri | 450 | 0.69 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 211 | 0.32 | -- | -- | 80 | 0.39 | -- | -- |
| **Diğer** | **312** | **0.48** | **--** | **--** | **883** | **4.35** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **65,111** | **100.00** | **11,970** | **100.00** | **20,312** | **100.00** | **7,132** | **100.00** |

## 4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I. Grup | | II. Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminat Mektupları | 64,820 | 10,761 | 291 | 226 |
| Aval ve Kabul Kredileri | -- | 496 | -- | -- |
| Akreditifler | -- | 487 | -- | -- |
| Cirolar | -- | -- | -- | -- |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | -- | -- | -- | -- |
| Faktoring Garantilerinden | -- | -- | -- | -- |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | -- | -- | -- | -- |
| **Gayrinakdi Krediler** | **64,820** | **11,744** | **291** | **226** |

## 5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | **1,036,363** | **914,913** |
| *Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri* | 22,385 | 10,819 |
| *Swap Para Alım Satım İşlemleri* | 934,604 | 858,992 |
| *Futures Para İşlemleri* | -- | -- |
| *Para Alım Satım Opsiyonları* | 79,374 | 45,102 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | **552,962** | **9,873** |
| *Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri* | -- | -- |
| *Swap Faiz Alım Satım İşlemleri* | 552,962 | 5,386 |
| *Faiz Alım Satım Opsiyonları* | -- | -- |
| *Futures Faiz Alım Satım İşlemleri* | -- | 4,487 |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | -- | -- |
| **A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III))** | **1,589,325** | **924,786** |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | -- | 1,015,304 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | -- | -- |
| **B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler** | **--** | **1,015,304** |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **1,589,325** | **1,940,090** |

## 6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Yoktur.

## 7. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

# IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

## 1. Faiz gelirleri

### *1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 16,920 | 898 | 13,198 | 1,160 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 45,236 | 215 | 57,742 | 247 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 771 | -- | -- | -- |
| Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **62,927** | **1,113** | **70,940** | **1,407** |

*Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

### *1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | 2,356 | -- | 3,581 | -- |
| Yurtiçi Bankalardan | 1,009 | 65 | 141 | 35 |
| Yurtdışı Bankalardan | 24 | 1 | 7 | 9 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **3,389** | **66** | **3,729** | **44** |

### *1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 1,620 | 206 | 4,898 | 234 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | -- | -- | -- | -- |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **1,620** | **206** | **4,898** | **234** |

### *1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -- | -- |

## 2. Faiz giderleri

### 2.1 *Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Bankalara** | **24** | **41** | **--** | **1** |
| TC Merkez Bankasına | -- | -- | -- | -- |
| Yurtiçi Bankalara | 24 | 41 | -- | 1 |
| Yurtdışı Bankalara | -- | -- | -- | -- |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -- | -- | -- | -- |
| **Diğer Kuruluşlara** | **--** | **--** | **--** | **--** |
| **Toplam** | **24** | **41** | **--** | **1** |

### 2.2 *İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### 2.3 *İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler*

Yoktur.

### 2.4 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| ***Türk Parası*** | | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | -- | 63 | -- | -- | -- | -- | -- | 63 |
| Tasarruf Mevduatı | -- | 7,657 | 12,971 | 595 | 132 | 50 | -- | 21,405 |
| Resmi Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ticari Mevduat | -- | 1,231 | 4,190 | 211 | 194 | -- | -- | 5,826 |
| Diğer Mevduat | -- | 47 | -- | -- | -- | -- | -- | 47 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **8,998** | **17,161** | **806** | **326** | **50** | **--** | **27,341** |
| ***Yabancı Para*** | | | | | | | | |
| Dth | -- | 3,028 | 6,303 | 288 | 92 | 182 | -- | 9,893 |
| Bankalararası Mevduat | -- | 1,166 | -- | -- | -- | -- | -- | 1,166 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Kıymetli Maden Depo | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Toplam** | **--** | **4,194** | **6,303** | **288** | **92** | **182** | **--** | **11,059** |
| **Genel Toplam** | **--** | **13,192** | **23,464** | **1,094** | **418** | **232** | **--** | **38,400** |

## 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **7,644,531** | **10,793,001** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 4,675 | 5,947 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 81,806 | 35,732 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 7,558,050 | 10,751,322 |
| **Zarar (-)** | **7,653,576** | **10,800,856** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1,620 | 3,560 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 91,031 | 46,063 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 7,560,925 | 10,751,233 |
| **Net Ticari Kar/(Zarar)** | **(9,045)** | **(7,855)** |

## 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2010 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.(31 Aralık 2009 :Yoktur)

## 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 2,631 | 4,626 |
| *III.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 30 | *5* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | 238 | *76* |
| *V.Grup Kredi ve Alacaklardan* | 2,363 | *4,545* |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | -- | -- |
| Genel Karşılık Giderleri | -- | -- |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -- | -- |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | -- | -- |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul D.* | -- | -- |
| *Satılmaya Hazır Menkul Değerler* | -- | -- |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değ.Düşüş Giderleri | -- | -- |
| *İştirakler* | -- | -- |
| *Bağlı Ortaklıklar* | -- | -- |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | -- | -- |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | -- | -- |
| Diğer | -- | -- |
| **Toplam** | **2,631** | **4,626** |

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 23,864 | 26,379 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 70 | 85 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 2,087 | 1,728 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1,084 | 597 |
| Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri | -- | -- |
| Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri | 21 | -- |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -- | -- |
| Diğer İşletme Giderleri | 13,414 | 16,315 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 5,832 | 8,065 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 228 | 308 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 38 | 177 |
| *Diğer Giderler* | 7,316 | 7,765 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | -- | -- |
| Diğer | 5,183 | 4,344 |
| **Toplam** | **45,723** | **49,448** |

## 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın tüm vergi öncesi kar/zararı, sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Faiz gelirleri | 71,577 | 87,399 |
| Faiz giderleri (-) | 38,494 | 53,723 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri | 4,548 | 3,645 |
| Ticari kar/zarar (Net) | (9,045) | (7,855) |
| Diğer faaliyet gelirleri | 4,492 | 3,550 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | 2,867 | 4,626 |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | 45,723 | 49,448 |
| **Vergi öncesi kar/(zarar)** | **(15,512)** | **(21,058)** |

## 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama.

### *9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

Banka, 31 Aralık 2010 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 870 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2009: 3,273 TL) yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ertelenmiş Vergi Geliri | 2,671 | 3,273 |
| Ertelenmiş Vergi Karşılığı | (1,801) | -- |
| Net Ertelenmiş Vergi Geliri | 870 | 3,273 |

### *9.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri*

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) | 186 | 76 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(-) | (3,295) | (4,835) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) | -- | -- |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından(+) | 1,280 | 4,922 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) | 4,500 | 3,110 |
| Mali Zararların Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) | -- | -- |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | 2,671 | 3,273 |
| Karşılık | (1,801) | -- |
| **Net ertelenmiş vergi geliri** | **870** | **3,273** |

### *9.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri*

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(+) / Kapanmasından (-) | (3,109) | (4,759) |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-) / Kapanmasından (+) | 1,280 | 4,922 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | 4,500 | 3,110 |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) | -- | -- |
| Toplam | 2,671 | 3,273 |
| Karşılık | (1,801) | -- |
| **Net ertelenmiş vergi geliri** | **870** | **3,273** |

## 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar) | (15,512) | (21,058) |
| Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri | 870 | 3,273 |
| **Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)** | **(14,642)** | **(17,785)** |

**11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**

*11.1* ***Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı***

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

*11.2* Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

*11.3* Banka'nın sermayesinde azınlık hakkı bulunmadığı için azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

*11.4* ***Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.***

**12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi**

**Diğer komisyon gelirleri**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bireysel Emeklilik Sigortası Komisyon Geliri | 1,623 | 467 |
| Yatırım Fonu Komisyon Geliri | 1,611 | 1,840 |
| Hesap İşletim Ücretleri | 405 | 451 |
| Havale Komisyonları | 296 | 285 |
| Diğer Sigorta Komisyon Gelirleri | 225 | 362 |
| Diğer Komisyon Gelirleri | 486 | 779 |
| **Toplam** | **4,646** | **4,184** |

## V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

**1. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:**

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 17,416 TL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

**2. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

**3. Kur farkına ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

**4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Yoktur.

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

Cari dönemde yurtdışındaki bankalarda türev işlemler nedeniyle tutulan 14,273 TL tutarındaki vadesiz serbest olmayan hesaplar ve T.C. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları, nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.(31 Aralık 2009: 38,990 TL)

a.) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2009 | 31 Aralık 2008 |
|---|---|---|
| Nakit | 9,297 | 8,819 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 220,479 | 199,022 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **229,776** | **207,841** |

b.) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 31 Aralık 2010 | 31 Aralık 2009 |
|---|---|---|
| Nakit | 13,738 | 9,297 |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlar | 64,455 | 220,479 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **78,193** | **229,776** |

### 2. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yoktur.

### 3. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı/(zararı)" içinde yer alan (18,846) TL tutarındaki "diğer" kalemi diğer faaliyet giderlerinden ve realize olan türev işlem zararlarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2009 : (8,874) TL)

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (1,825) TL tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi muhtelif alacaklar ve diğer alacaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.(31 Aralık 2009: 4,089 TL)

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (2,629) TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2009: (2,729) TL)

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi "kambiyo işlemleri karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kur farkı karı/zararı tutarı nakit akım tablosunda ayrı olarak "Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" içinde gösterilmektedir.

## VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. Bu tarihten önceki risk grubunu Banco Comercial Portugues'e (BCP) bağlı Bankalar Kanunu 50.madde ile tanımlanan gerçek ve tüzel kişiler oluşturmaktadır.

### *1.1* Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları(**) | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 207 | 792 | 1,002 | 811 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | -- | -- | 450 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 18 | -- | -- | -- |
| **Credit Europe N.V. Öncesi, BCP Risk Grubu'na ait:** | | | | | | |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | -- | -- | 117 | 18 |

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 6,864 | 14,837 | 1,357 | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 207 | 792 | 1,002 | 811 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -- | -- | 3 | -- | 77 | 20 |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

### *1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler*

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 213,554 | 243,403 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 113,864 | 213,554 | -- | -- |
| Mevduat Faiz Gideri ** | -- | -- | 51 | 2,502 | -- | -- |
| **Credit Europe N.V. Öncesi, BCP Risk Grubu'na ait:** | | | | | | |
| Mevduat Faiz Gideri | -- | -- | 1,166 | -- | -- | -- |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

*1.3* ***Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler***

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem (**) | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 857,632 | 1,470,746 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | 757,317 | 857,632 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | 149 | 11,990 | -- | -- |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler: | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | -- | -- | 940,641 | 1,262,355 | -- | -- |
| Dönem Sonu Bakiyesi | -- | -- | -- | 940,641 | -- | -- |
| Toplam Kar/(Zarar) | -- | -- | -- | (20,448) | -- | -- |

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

**BCP Risk grubuna ait türev finansal işlemlerden kar/zarar tutarı (7,131) TL'dir.

## 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

*2.1* ***Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri***

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

*2.2* ***İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları***

31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam aktiflere oranı %0.0, risk grubu kuruluşlarından temin edilen mevduatın toplam aktiflere oranı %12.6'dır.

*2.3* ***Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak***

Yoktur.

*2.4* ***Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler***

Yoktur.

*2.5* ***Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler***

Yoktur.

## VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

### 1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 18 | 292 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubeler | | | 1- | | |
| | | | 2- | | |
| | | | 3- | | |

# ALTINCI BÖLÜM

# DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 2. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

### 3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2011 tarih ve 7 no.lu kararıyla sermayenin 122,465 TL arttırılarak 325,000 TL'sına çıkarılmasına karar verilmiştir.

Bu sebeple, Bankanın ana ortağı Credit Europe N.V. tarafından, 20 Ocak 2011 tarihinde 40,000 TL ve 23 Şubat 2011 tarihinde 82,465 TL, toplamda 122,465 TL gönderilerek bloke edilmiş, sermaye artışına ilişkin gerekli izinlerin alınması için BDDK'ya başvurulmuştur.

### 4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

# YEDİNCİ BÖLÜM

# BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

## I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka finansal tabloları ve dipnotları, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetime tabi tutulmuş ve 03 Mart 2011 tarihli bağımsız denetim raporunda sözkonusu finansal tabloların, Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı belirtilmiştir.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.